**Московский Государственный Университет сервиса**

**Институт мировой экономики и лингвистики**

**Курсовая работа по предмету: Практика международных страховых операций**

**На тему: Страхование в США**

**Работу выполнила**

**студентка группы МЭЗ 5-1**

**Проверила**

**Москва 2004**

**Содержание.**

Введение.стр. 3

1. Страхование жизни и

здоровья. стр. 4

1. Страхование домов, квартир

и движимого имущества. стр. 7

3. Страхование автомобиля. стр. 10

4. Другие виды страхования. стр. 12

Заключение. стр. 14

Список литературы. стр. 16

**Введение**

На сегодняшний день число страховых компаний и предоставляемых ими услуг в США просто огромно, к крупным относятся только те фирмы, капитал которых превышает миллиард. Вот небольшой список наиболее крупных компаний.

|  |
| --- |
| Prudential Ins. Co. of America  |
| Equitable Life Assurance Soc. US  |
| Teachers Ins.& Annuity Assoc. America  |
| Metropolitan Life Ins. Co.  |
| Aetna Life Ins. Co.  |
| New York Life Ins. Co.  |
| John Hancock Mutural Life Ins. Co. |
| Northwestern Mutural Life Ins. Co. |

Человеку, только что приехавшему в страну, освоиться с этим будет поначалу совсем не просто. Даже разделение на обязательные (как например, страхование автомобиля) и добровольные страховки достаточно условно. Попробуйте, к примеру, обойтись без формально совершенно добровольной медицинской страховки. Ведь даже человеку с американским средним достатком порой бывает просто невозможно оплатить стоимость лечения, особенно в случае серьезного заболевания.

Попробуем разобраться в основах американской страховой политики, поговорим об основных видах страхования.

**ТРИ ОСНОВНЫХ ВИДА СТРАХОВКИ**

К ним относятся страхование жизни и здоровья, домов, квартир и движимого имущества, а также автомобиля. Есть и другие весьма полезные типы страховок, но давайте начнем именно с этих, максимально необходимых и наиболее полно раскрывающих суть всей американской системы страхования.

**1.** **Страхование жизни** (**life insuranc**e) **и здоровья** (**accident and health insurance**).

Страхование жизни направлено на то, чтобы обеспечить семье финансовую поддержку в случае смерти застрахованного лица. В зависимости от договора, страховая компания должна будет:

* обеспечить определенный уровень дохода оставшемуся супругу и/или детям и другим членам семьи.
* компенсировать налоги и другие расходы, связанные с распределением имущества между наследниками;
* оплатить ваши последние расходы, такие как больничные счета и затраты на похороны;
* оплатить образование детей;
* погасить оставшиеся займы на приобретение дома или квартиры;
* обеспечить пенсионный фонд;

Страхование жизни, как видите, не сводится к простой выплате единовременного пособия вашим родственникам в случае смерти, оно также имеет целью обеспечение семьи в течение достаточно продолжительного времени.

Договор страхования жизни может обеспечивать два вида страхования: временное (**term insurance**) и постоянное (**permanent insurance**). Оба они имеют большое число вариантов, но основное различие между ними заключается в том, что при временной страховке договор заключается на определенное время (год, 5, 10 лет и т.д.) или до достижения определенного возраста (например, 70 лет), и пособие семье выплачивается только в том случае, если смерть наступила в этот период; при постоянной страховке охватывается весь период жизни, и сумма страховки выплачивается после смерти, независимо от того, когда она наступила. Договор временного страхования обычно может быть продолжен по истечении его первоначального срока, а также он может быть и заменен на постоянный. Учитывайте только, что каждое новое продление договора будет обходиться все дороже, ведь чем старше человек становится, тем выше вероятность наступления смерти.

Подбирая наиболее подходящий для себя вид страхования жизни, нужно иметь в виду также и то, что для молодых людей ежегодные выплаты страховым компаниям ниже в случае выбора временной страховки; пожилым, наоборот, дешевле обойдется постоянное страхование.

Теперь давайте остановимся на некоторых видах временной страховки, посмотрим, чем они отличаются друг от друга. Их можно выделить три:

**Convertibleterm** - временная страховка, которая может перейти в постоянную. Обычно, чтобы избежать дополнительного медицинского освидетельствования и повышения выплат, переход на постоянную форму надо осуществлять за определенный промежуток времени до истечения срока временной страховки.

**Renewableterm** - возобновимая временная страховка. При таком виде страхования после завершения основного срока контракта он может быть продлен вне зависимости от состояния здоровья.

**Revertibleterm** - другой вариант возобновимой страховки; отличие от предыдущего типа состоит в том, что для возобновления страхового договора надо выполнить определенные условия, касающиеся прежде всего состояния здоровья.
    При постоянной страховке могут предложить два ее основных вида:
**а)** **Interest Sensitive Whole Life**, т.е. страховка, выплаты по которой не являются фиксированными, а зависят от некоторых факторов.
**б)** **Traditional Whole Life**, или традиционная страховка, при которой выплаты и сумма страховки остаются неизменными весь период страхования;
    Наиболее популярна разновидность страховки первого типа, универсальная страховка жизни (**universal life insurance**).

При ее выборе в значительной мере клиент сам будет контролировать свои финансы, в определенных пределах может выбирать сумму ежегодных выплат, даже пропуская некоторые из них в случае нужды. Компания же будет распределять выплаты по трем категориям: первая часть идет на накопление основной суммы выплаты в случае смерти, вторая - на специальный счет в банке, на который начисляются проценты, и третья - на покрытие расходов компании. Таким образом, и величина ежегодных выплат, и та сумма, которую компания должна заплатить в случае смерти, зависят от величины банковского процента по вкладам (**interest rates**). В любом случае компания обязательно выплатит минимальный процент по вкладам и минимальную сумму основной выплаты наследникам после наступления страхового случая.

Вся деятельность компании производится гласно, она ежегодно публикует данные о том, на какие счета и какие суммы поступали в течение года.
***Независимо от выбранного типа страхования жизни, не следует пренебрегать изложенными ниже основными рекомендациями:***

**1.** Каждая компания обязана предложить период апробации страховки ("**free-look period**"), в течение которого можно отказаться от контракта без понесения каких-либо потерь. По законам штата Нью-Йорк, такой период не может быть менее 10 и более 30 дней (в случае подписания контракта по почте, без участия агента, этот срок должен составить 30 дней).

**2.** При подписании контракта нужно убедиться, что устные обещания страхового агента соответствуют тому, что написано в контракте. Особенно внимательно надо изучить контракт, если предложенные условия выглядят неправдоподобно выгодными (too-good-to-be-true - слишком хорошо, чтобы быть правдой).

**3.** Лучше всегда иметь дело с компанией, которая лицензирована в данном штате. В противном случае может возникнуть сложности при разрешении спорных вопросов, если они возникнут.

**4.** Рассматривается возможность групповой страховки (**group life insurance**). Цена такой страховки обычно бывает ниже, особенно если контракт заключается работодателем для всех работников предприятия или организации.

**5.** Отказ от одного страхового контракта и замена его на другой (**replacement**) чаще всего не приносит никаких выгод. Желательно стараться избежать этого, и во всяком случае внимательно и в деталях продумать такой шаг, прежде чем совершать его.

**6.** Хранить страховой договор нужно в надежном месте. Если же клиент или родственники после смерти потеряли его, следует обратиться с письменным запросом в Американский совет по страхованию жизни (**American Council of Life Insurance**)

**7.** Постарайтесь избежать частых выплат. Одна ежегодная выплата всегда меньше, чем двенадцать месячных.

**8.** Кроме одного лица, которому должны быть сделаны выплаты в случае смерти (**beneficiary**), обязательно оговаривается в контракте его дублер (**contingent, or secodary beneficiary**), который должен получить эти деньги в случае внезапной смерти первого.

**9.** Основной получатель страховой суммы (**beneficiary**) должен сообщить страховой компании свой адрес и извещать ее о всех его изменениях. Если он не сделает этого, то по истечении трех лет вся его доля отходит властям штата, и хотя он имеет право заявить впоследствии о своих правах, за этот период ему не будут начислены проценты.

**10.** Не нужно нанимать адвоката сразу, как только появляются трения с компанией. С большинством подобных проблем можно справиться самому.

**2.** **Страхование домов, квартир** (**homeowners and tenants insurance**) **и движимого имущества.**

Этот вид страхования, как и описанное уже страхование жизни и здоровья, тоже не является обязательным. Но, скорее всего, клиент воспользуется им, исходя из того, что желает получить возмещение в случае утраты такого ценного имущества.

Можно выделить следующие основные случаи, когда можно получить возмещение по договорам страхования жилища и имущества:

* повреждения, причиненные стихийными бедствиями, такими как пожар, буря, града и другие;
* кражу;
* повреждения, причиненные собственности других людей, нанесенный им по небрежности физический ущерб.

Можно купить отдельную страховку на каждый из этих случаев, но вряд ли стоит это делать, лучше воспользоваться комплексным страхованием, которое охватывает все перечисленные выше случаи. Существуют разные виды комплексных страховок, отличающихся по способам страхования и методам оценки ущерба. У каждого штата США есть свои законы, определяющие основные моменты страховок недвижимости, но есть некоторые общие принципы, которые мы изложим несколько подробнее.

Давайте начнем с "ассортиментного минимума" тех случаев, которые обязательно должны включаться в любой договор комплексного страхования движимого и недвижимого имущества, независимо от его конкретного типа. В полном соответствии с тремя вышеперечисленными моментами, должна быть выплачена денежная компенсация за недвижимое и движимое имущество (даже и находящееся во время наступления страхового случая), при условии, что оно пострадало во время пожара, бури, града, других стихийных бедствии, кроме указанных ниже, а также взрыва, массовых беспорядков, актов вандализма, повреждено автомобилем, самолетом или похищено. Кроме этого, возмещаются расходы, связанные с выплатой компенсации третьим лицам за причиненный их здоровью или имуществу ущерб (например, если пожар с дома перекинулся на соседний). Страховая компания должна оплатить юридическое обслуживание, медицинские счета и дополнительные расходы, связанные с временным вынужденным проживанием вне постоянного места жительства.

Если клиента беспокоит, что перечислены далеко не все возможные неприятности, и он захочет расширить список покрываемых страховкой случаев, то не встретит при этом никаких возражений при условии внесения дополнительной оплаты. Например, могут предложить страховку на случай аварий системы водоснабжения или отопления, повреждения электропроводки, падения на дом предметов, способных произвести разрушения (например, обломков самолета, даже космического корабля), а также повреждений под действием тяжести скопившегося снега или льда. Если и этого мало - можно предложить самому.

Но при этом существует и ряд случаев, когда договор страхования помочь не сможет. Практически ни одна страховая компания не предложит
компенсации за ущерб, причиненный землетрясением, наводнением, перерывом энергоснабжения, войной или ядерной катастрофой. Если потеряно личное имущество, используемое при ведении деловых операций, то этот ущерб тоже, как правило, страховкой не покрывается.

Заключая договор страхования дома или квартиры, следует обратить внимание на следующие моменты:

* во сколько обойдется страховка.
* во сколько обойдется восстановление жилища, уничтоженного в результате стихийного бедствия;
* хотите ли вы заплатить больше за страховку и получать полную компенсацию или предпочитаете сэкономить на платежах, но иметь лишь частичное возмещение убытков;
* какие виды стихийных бедствий наиболее вероятны в вашей местности;

Сумма, на которую можно застраховать свое недвижимое имущество, может составлять любую часть его реальной стоимости. Размер компенсации при этом может определяться, исходя из двух различных показателей: стоимости возмещения (**relacement cost**) или реальной стоимости поврежденной собственности (**actual cash value**). Разницу между ними проще всего понять на конкретном примере.

Предположим, *в результате наводнения у вашего дома значительно подмыт и просел фундамент, и за его ремонт вам придется заплатить 3000 долларов. Если компенсация рассчитывается первым способом (****replacemenr cost****) сумма выплаты как раз и составит 3000 долларов, покрывая полную стоимость ремонта. Но при использовании второго случая в расчет может быть принят износ поврежденной части вашего имущества. Если ваш дом рассчитан на 30 лет, из которых 15 уже прошло, его реальная стоимость будет в два раза меньше, т.е. стоимость фундамента (и, соответственно, сумма компенсации) будет определена в 1500 долларо*в.

Именно реальная цена движимого имущества определяет стоимость возмещения при заключении договора о его страховании. Как правило, страховыми компаниями определяются и максимальные суммы компенсации, выплачиваемые при утрате определенного типа личного имущества.
Например, в Нью-Йорке в случае кражи застрахованных ювелирных изделий и часов не заплатят более 500 долларов. Сейчас мы говорим только о договорах комплексного страхования движимого и недвижимого имущества. Никто не мешает заключить отдельный страховой контракт в том случае, если у вас имеются дорогие ювелирные изделия.

Примите во внимание и следующие практические рекомендации:

* в случае повреждения застрахованного жилища или имущества не торопитесь производить ремонт до того, как ваша страховая компания произведет соответствующую инспекцию и оценит ущерб;
* в случае порчи или кражи вашего имущества немедленно сообщите об этом страховой компании;
* всегда имейте дома список ценных предметов с указанием их цены и даты покупки, чтобы можно было точно определить размер понесенного ущерба.

Имейте в виду, что если страховая компания не уверена в том, что ваши выплаты не покрывают уровень возможного риска, то она, как правило, может в течение определенного срока с момента подписания договора расторгнуть его.

В различных штатах США эти сроки отличаются, в Нью-Йорке, например, такой период составляет 60 дней. После истечения этого срока страховой компании будет намного сложнее расторгнуть договор с вами. Это возможно только в том случае, если:

* ваше имущество претерпело физические изменения, в результате которых оно стало нестрахуемым (**uninsurable**);
* вы совершили умышленные или неосторожные действия, увеличивающие риск утраты застрахованное имущества;
* вы не делаете выплаты, предусмотренные контрактом;
* обнаружилось умышленное завышение или неосторожные действия, увеличивающие риск утраты застрахованное имущества;
* вы были осуждены за действия, направленные на риск утраты застрахованного имущества.

В заключение отметим, что компании, предлагающие наименьшие цены при заключении страхового контракта, далеко не всегда могут предложить вам надлежащее качество и ассортимент услуг и не отличаются хорошей репутацией. Не забывайте об этом, не гонитесь за дешевизной.

**3. Страхование автомобиля (automobile insurance)**

Оно является обязательным видом страхования в подавляющем большинстве штатов США. Незастрахованный автомобиль в них просто не будет зарегистрирован. Мало того, например, в штате Нью-Йорк вам будет необходимо иметь даже не один, а три вида страховки:

**1.** **No-faultinsu ranee** - для компенсации убытков всех лиц, пострадавших при аварии, в которой участвовал ваш автомобиль, которая выплачивается в любом случае, независимо от степени вашей вины, а также для возмещения медицинских расходов и доходов, которых вы лишились по причине аварии.

**2. Laibilityinsurance** - для компенсации ущерба, нанесенного вами другим людям или их собственности;

**3. Uninsured motorist protection** - для возмещения ущерба, нанесенного вам незастрахованным водителем.

Этот последний вид предусмотрен только законами штата Нью-Йорк, минимальная сумма страховки по нему составляет 10 000 долларов. Максимальная сумма по первому виду составляет 50 000 долларов, минимальная по второму - 5 000.

Кроме этих обязательных видов страхования, существует и много дополнительных. Например, медицинское страхование при аварии, независимо от ее виновника, на сумму, превышающую минимальную, **phisical damage coverage**, то есть страхование машины от любых повреждений, независимо от их причин, от кражи, действие вашей страховки может быть распространено не только на всю территорию США, но и на Канаду и многое другое.

Здесь же отметим еще, что минимальную страховку мы рекомендуем покупать только в том случае, если у вас подержанная машина, которую вам легче сдать на свалку, чем заплатить за ремонт при аварии или поломке. Во всех остальных случаях минимальной страховки явно недостаточно, чтобы достичь приемлемого уровня финансовой безопасности на случай непредвиденных обстоятельств.

Вам необходимо знать термин ***deductible***, который означает минимальный уровень ущерба, при котором страховая компания начинает выполнять условия контракта и компенсировать ваш ущерб. Меньшие расходы, не считая особого случая страховки автомобильных стекол, фирма возмещать не обязана. Сумма эта определяется при заключении договора, меньше 100 долларов она быть не может. Так что в случае аварии, последствия которой обошлись вам в 99 долларов, всю сумму будете платить вы сами, а расходы в 101 доллар будет покрывать компания, и в данном случае она компенсирует вам 1 доллар.

Эта сумма может быть непомерно высокой и составлять от 500 до 3000 долларов и даже более в том случае, если вы берете машину напрокат. Но при этом можно поступить и по-другому, например, купить так называемое **Collision Damage Waiver** (CDW) - освобождение от платы за повреждения, что будет стоить примерно 12 долларов в день. Можно купить и просто страховку на соответствующее количество Дней. Как бы то ни было, но без какого-либо вида страхования машину напрокат вам просто не дадут.

**4. Другие виды страхования.**

Кроме разобранных выше основных типов страхования, без которых мы не советовали бы вам обходиться, существует еще несколько полезных видов страховок, большинство из которых возникло сравнительно недавно. Среди них можно выделить следующие:

Страхование на случай длительной медицинской помощи (**Long Term Care Insurance**). Такой тип страхования возмещает ваши расходы по медицинскому уходу в течение длительного времени. Эта страховка может включать:

* помощь, связанную со здоровьем (**Health-Related Care**), включающую в себя общий уход, питание, сбор медицинской информации (температура, давление и т.п.), а также диетический надзор;
* попечительский уход (**Custodial Care**), т.е. помощь в осуществлении ежедневных бытовых потребностей, таких как одевание, питание, прием лекарств, мытье и т.д.

В зависимости от условий контракта такие виды помощи (вместе или по отдельности) могут оказываться или в больнице, или в специальном пансионе, или на дому. Обслуживание может быть круглосуточным или только в определенное время суток (днем или ночью).

Чем вы моложе, тем меньше будут ваши годовые выплаты. Поэтому лучше побеспокоиться заранее об этом виде услуг. Следует иметь в виду, что
согласно данным американского министерства здравоохранения вероятность того, что в течение жизни вам хотя .бы один раз понадобится длительный уход, составляет от 20 до 45%, а стоимость такого ухода очень высока - в Нью-Йорке она составляет более 100 долларов в день, или 40 000 долларов в год.

* квалифицированную медицинскую помощь (**Skilled Nursing Care**),осуществляемую дипломированной медсестрой под руководством врача. Это наиболее дорогой вид страховки, и он предусматривает, чтобы квалифицированная помощь могла быть оказана вам круглосуточно;

Дополнительное страхование Медикейра. (**Medicare Supplement Insurance**). Этот вид страхования служит дополнение к Медикейру и покрывает те расходы, которые не входят в эту правительственную программу медицинской помощи. Если вы пользуетесь услугами Медикейра, то такой вид страхования очень важен для вас, так как в случае серьезного заболевания сумма расходов, не оплачиваемых Медикейром, может быть очень высока. Следует иметь в виду, что никакая дополнительная страховка Медикейра не предоставляет стопроцентного покрытия возможных медицинских расходов. Существуют, однако, определенные минимальные стандарты покрытия расходов, которые пересматриваются органами управления штатов каждый год.

"Зонтичная страховка" (**umbrella insurance**). Этот вид страховки служит для покрытия расходов, превышающих сумму, устанавливаемую обычными страховками на возмещение ущерба, нанесенного вашему жилищу, автомобилю и личной собственности (а также ущерба, нанесенного вами чужой собственности). Зонтичная страховка не только повышает потолок выплат (обычно до 500 000 долларов), но и включает некоторые нематериальные виды ущерба - например, ущерб из-за клеветы. Общая страховка, освобождающая от личной ответственности (**comprehensive liability insurance**). Такая страховка возмещает убытки, причиненные вами или членами вашей семьи другим лицам (если, конечно, ваши действия не влекут уголовной ответственности). Помните, что в случае судебных претензий сумма иска может быть огромной, - здесь с Америкой не сможет соперничать никакая другая страна, поэтому не следует пренебрегать возможностью защиты от подобной крупной неприятности.

**Заключение.**

Мы уже говорили о том, что в США существуют очень мощные страховые компании, чей капитал исчисляется в. десятках и даже сотнях миллиардов долларов, они, как правило, предоставляют наибольший ассортимент услуг и следят за их качеством. Есть компании средние и мелкие, всего их насчитывается около двух тысяч.

Однако не стоит останавливать свой выбор на определенной компании только исходя из величины ее капитала. Советуем собрать о заинтересовавшей вас компании максимально подробные сведения. В этом вам поможет местное организация Союза потребителей, да и просто друзья и знакомые, уже имевшие с ней дело. Обратите внимание на стоимость страховки, количество оказываемых услуг.

Важен и выбор конкретного агента. Неквалифицированный или недобросовестный человек, работающий даже на отличную компанию, может свести на нет все ее достоинства. При допущении им вольных или невольных ошибок в тексте оформляемого контракта, которые при длительном сроке страхования могут быть обнаружены только годы спустя, вы можете понести весьма значительные убытки.

Разумеется, надежнее остановить выбор на человеке с солидным опытом практической работы в области страхового бизнеса. У таких людей не только выше уровень профессионализма, что само по себе немаловажно, но и давно пройдены все испытательные сроки и сданы все нужные экзамены, нет боязни за свое рабочее место. Они не пойдут на прямое нарушение профессионального долга, обман, только для того, чтобы получить лишнего клиента и остаться на работе. Не стоит иметь дело с агентом, который сразу же, с места в карьер, начинает чрезмерно восхвалять собственную компанию и поливать грязью все остальные. Это свидетельствует не только о нарушении им кодекса профессиональной этики, но и просто о непорядочности, недалеком уме.

Кстати, об экзаменах. Когда ваш потенциальный страховой агент предъявит свою карточку, обратите внимание, есть ли там при имени, фамилии и названии представляемой компании сокращения CHFS, CLU? Их наличие говорит о том, что этот человек сдал необходимые экзамены и прошел профессиональную подготовку. Но не стесняйтесь задавать ему как можно больше вопросов при заключении контракта, уточнять все его детали. Вы не только лучше усвоите их при этом сами, но и сможете понять, как относится к делу ваш агент.

Давайте закончим тему о страховании некоторыми практическими рекомендациями, которых стоит придерживаться всегда, независимо от того, какой конкретно страховой договор вы собираетесь подписывать:

* Прежде чем оформлять конкретную страховку, решите, а нужна ли она вам на самом деле? Может быть, что вы вполне обойдетесь и без нее? Думайте, советуйтесь, ищите информацию.
* Приняв решение, имейте в виду, что за одинаковую сумму разные компании предложат вам разные условия. Выбирайте лучшее.
* Не забывайте термин Direct Response Companies, означающий, что данная компания работает без агентов-посредников и не платит им процент с каждой сделки. Как правило, именно такие компании предлагают самые низкие цены.
* Ни в коем случае не подписывайте контракт, внимательно не прочитав его. Лучше потратить лишнее время сейчас, чем деньги потом. Переспросите агента обо всем, что вам непонятно.
* Всегда требуйте от страховых агентов документы, подтверждающие их право заниматься этим видом лицензированной деятельности.
* Платите чеком, а не наличными, неоплаченный чек - доказательство совершения сделки и вещественное доказательство при любом разбирательстве.
* Обязательно выясните, какой Free-look period предусмотрен для вас условиями данного контракта. Именно в течение этого срока можно аннулировать уже заключенную сделку.
* Имейте в виду, что по всем возникающим вопросам, возникающим при подписании контракта или после этого можно и нужно обращаться в State Insu ranee Department - отдел страхования вашего штата.

Список использованной литературы

1. Агеев Ш.Р., Васильев Н.М., Катырин С.Н. Страхование: теория, практика и зарубежный опыт. - М.: "Экспертное бюро", 1998.

2. Галагуза Н.Ф., Ларичев В.Д. Преступления в страховании: предотвращение, выявление, расследование (отечественный и зарубежный опыт). - М.: Издательский центр "Анкил", 2000.

3. Гришин Г. Штурмовать далеко море…Надо с полисом в руках. - М.: РЮИД, 2000

4. Жук И.Н. Автомобильное страхование (тем, кто отправляется в дорогу). - М.: Анкил, 2001.